



Beleid belangenconflicten

Verklaring inzake belangenconflicten

Table of Contents

1	Inleiding	3
2	Wat is een belangenconflict?	3
3	Welke uitgangspunten hanteert Finst ten aanzien van belangenconflicten?	3
4	Welke beheersmaatregelen treft Finst om belangenconflicten te voorkomen?	4
5	Hoe waarborgt Finst de naleving van het Belangenconflictenbeleid? 4	
6	Wat doet Finst als er een belangenconflict is of ontstaat?.....	5
7	Een belangenconflict melden?.....	5

1 Inleiding

Dit document beschrijft het Beleid Belangenconflicten van Finst, dat is opgesteld om te voldoen aan de wettelijke vereisten met betrekking tot belangenconflicten bij het aanbieden van crypto-activadiensten.

2 Wat is een belangenconflict?

Een Belangenconflict is een situatie waarbij er tegenstrijdige (persoonlijke, professionele of financiële) belangen bestaan tussen de onderneming die de dienst verleent en:

- haar aandeelhouders of personen die direct of indirect via zeggenschap aan haar verbonden zijn;
- haar bestuurders en medewerkers;
- haar cliënten, of tussen de ene cliënt en een andere cliënt.

Belangenconflicten kunnen dus ontstaan in verband met de dienstverlening van Finst aan haar cliënten. Belangenconflicten kunnen zich voordoen tussen Finst (waaronder haar bestuurders, medewerkers en andere personen die direct of indirect aan Finst verbonden zijn via een zeggenschapsrelatie) enerzijds, en de cliënten van Finst anderzijds, maar ook tussen cliënten van Finst onderling.

3 Welke uitgangspunten hanteert Finst ten aanzien van belangenconflicten?

Finst hanteert de volgende uitgangspunten voor het Beleid Belangenconflicten:

- Finst streeft naar openheid en transparantie over haar dienstverlening;
- Finst beoogt belangenconflicten die ontstaan in verband met haar dienstverlening te identificeren, te erkennen en te voorkomen;
- Indien belangenconflicten zich voordoen, streeft Finst ernaar deze te beheersen en de bijbehorende risico's, mogelijke gevolgen en impact te beperken;
- Het Beleid Belangenconflicten is proportioneel aan de omvang van Finst, evenals aan de aard, omvang en complexiteit van haar activiteiten;

Finst treft en onderhoudt doeltreffende organisatorische en administratieve maatregelen om alle redelijke stappen te kunnen ondernemen om belangenconflicten die schade aan cliënten kunnen toebrengen te voorkomen.

4 Welke beheersmaatregelen treft Finst om belangenconflicten te voorkomen?

Finst heeft diverse maatregelen genomen om belangenconflicten te voorkomen, beperken en beheersen. Deze maatregelen kunnen als volgt worden geclassificeerd:

- *Beleid en procedures* (bijvoorbeeld Gedragscode). Finst beschikt over intern beleid en procedures om belangenconflicten te voorkomen en te beheersen met betrekking tot haar activiteiten. Het beleid en de procedures worden periodiek gemonitord en geactualiseerd.
- *Training en bewustwording*. Finst traint haar medewerkers op compliance-onderwerpen, zoals het identificeren, voorkomen en beheersen van belangenconflicten.
- *Privétransacties in crypto-activa*. Finst heeft regels opgesteld voor privétransacties in crypto-activa door alle medewerkers.
- *Nevenfuncties*. Medewerkers van Finst mogen geen nevenfuncties of -posities vervullen (functies naast hun dienstverband bij Finst) die (mogelijk) kunnen leiden tot belangenconflicten. Voor elke nevenfunctie dient een medewerker voorafgaand toestemming te verkrijgen van het bestuur van Finst.
- *Uitnodigingen en relatiegeschenken*. Finst heeft een beleid met betrekking tot het geven of ontvangen van geschenken, uitnodigingen (bijvoorbeeld voor entertainment) of relatiegeschenken.
- *Fysieke en functionele scheidingen*. Finst heeft fysieke scheidingen in de organisatie ingebouwd om te waarborgen dat activiteiten die potentieel tot belangenconflicten kunnen leiden strikt gescheiden worden uitgevoerd. Daarnaast zijn ook functionele (rolgebonden) scheidingen geïmplementeerd.

5 Hoe waarborgt Finst de naleving van het Belangenconflictenbeleid?

Het bestuur van Finst is verantwoordelijk voor het Beleid Belangenconflicten. Zij ziet toe op de juiste implementatie en uitvoering van het beleid en is verantwoordelijk voor een adequate naleving ervan.

De medewerkers van Finst zijn verantwoordelijk voor het voorkomen en beheersen van belangenconflicten en voor het identificeren van (risico's op) (potentiële) belangenconflicten. Vervolgens zijn medewerkers ook verantwoordelijk voor het treffen van passende en doeltreffende beheersmaatregelen.

De Compliancefunctie van Finst onderhoudt en monitort het Beleid Belangenconflicten. De Compliancefunctie actualiseert het beleid indien er organisatorische wijzigingen zijn of andere (externe) redenen daartoe zijn (bijvoorbeeld nieuwe wettelijke vereisten, incidenten, enz.). Daarnaast adviseert de Compliancefunctie de business over het nemen van adequate beheersmaatregelen om belangenconflicten te beheersen.

6 Wat doet Finst als er een belangenconflict is of ontstaat?

Ondanks de organisatorische en administratieve maatregelen die Finst heeft genomen, is het mogelijk dat deze maatregelen onvoldoende zijn om redelijkerwijs te mogen aannemen dat het risico op benadeling van uw belangen (als cliënt) wordt voorkomen. Daarom geldt dat indien er een belangenconflict met betrekking tot u bestaat of ontstaat:

- Finst u zal informeren over de aard van het belangenconflict en de genomen beheersmaatregelen om het risico op benadeling van uw belangen te beperken, inclusief voldoende details zodat u een geïnformeerde beslissing kunt nemen over de dienstverlening waarop het conflict betrekking heeft; of
- indien Finst van mening is dat de beheersmaatregelen onvoldoende zijn om uw belangen (als cliënt) te beschermen, kan Finst besluiten om geen diensten (meer) aan u te verlenen. In dat geval wordt u hierover geïnformeerd.

7 Een belangenconflict melden?

Herkent of signaleert u een belangenconflict? Of vermoedt u dat er in de nabije toekomst een (potentieel) belangenconflict kan ontstaan? Neem dan contact met ons op via compliance@finst.com, zodat Finst het (potentiële) belangenconflict kan onderzoeken en beheersen.